

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2022

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES		PASIVO	
	16.869.287	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
Electivo	3.596.356	Depósitos en Cuentas Corrientes	25.116.641
Banco Central de Venezuela	4.917.944	Cuentas Corrientes no Remuneradas	12.873.132
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	432	Cuentas Corrientes Remuneradas	4.367.596
Bancos y Corresponsales del Exterior	8.354.591	Cuentas Según Convenio Cambiario N° 20	689.796
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	45.000
Efectos de Cobro Inmediato	0	Cuentas Corriente S/ Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad	7.141.117
(Provisión para Disponibilidades)	(36)	Otras Obligaciones a la Vista	767.570
		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.454.966	Depósitos de Ahorro	2.166.348
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Títulos Valores emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores disponible para la venta	16.956	Captaciones del Público Restringidas	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidas hasta su vencimiento	45.058	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	2.392.952	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	0
Inversiones en otros Títulos Valores	0		
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
CARTERA DE CRÉDITOS	3.631.836	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	53.722
Créditos Vigentes	3.641.824	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	0
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos Vencidos	85.039	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	53.722
Créditos en Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(95.027)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
		Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	129.853	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0		
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	7	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.000
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	130.179	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.000
Comisiones por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos y comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(333)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
		Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
Inversiones en Sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.535.719
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0		
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	1	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	568.236	TOTAL DEL PASIVO	30.641.000
		GESTIÓN OPERATIVA	(1.271.137)
OTROS ACTIVOS	8.166.317		
		PATRIMONIO	2.450.631
TOTAL DEL ACTIVO	31.820.495	TOTAL DEL PATRIMONIO	2.450.631
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	31.820.495

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	13.486
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.041.016
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.624.396
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0
INVERSIONES CÉDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	6.430.960
MICROCRÉDITOS	123.971
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA.	0
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	4,59

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	58.639,56	0	0	939.663,59	998.303,15
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	58.639,56	0	0	939.663,59	998.303,15

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 31 DE ENERO DE 2022

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	44.116	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.350.783)
Ingresos por Disponibilidades	0	Gastos de Personal	(532.739)
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.135	Gastos Generales y Administrativos	(789.207)
Ingresos por Cartera de Créditos	40.981	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(15.832)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(13.005)
Ingresos por Inversiones en Emp. Filiales, Afiliadas y Sucursales	0		
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	639.118
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(62.781)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(61.863)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(918)	Gastos operativos varios	(1.910.255)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(1.271.137)
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(1.271.137)
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(18.665)	RESULTADO NETO	(1.271.137)
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	0		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	0		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	(18.665)		
Otros Ingresos Operativos	2.021.963		
Otros Gastos Operativos	(13.397)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.989.901		

S. HENRY BENACERRAF
 Presidente Junta Directiva

FORTUNATO BENACERRAF
 Presidente Ejecutivo

MANUEL PALMA
 Vice-Presidente de Contabilidad

REINALDO GUEVARA
 Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación